

**UPAYA PEMASARAN PEMBIAYAAN PADA GOLONGAN  
BERPENGHASILAN TETAP MELALUI WARUNG MIKRO  
(Studi di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang Malang)**

**TUGAS AKHIR**

Untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar ahli madya keuangan  
perbankan Universitas Muhammadiyah Malang



*Disusun Oleh :*

**TRI AMBARWATI**

**201010190511037**

**PROGRAM STUDI DIII KEUANGAN DAN PERBANKAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
2015**



## TUGAS AKHIR

### UPAYA PEMASARAN PEMBIAYAAN PADA GOLONGAN BERPENGHASILAN TETAP MELALUI WARUNG MIKRO BANK SYARIAH MANDIRI KCP LAWANG MALANG

oleh :

**Tri Ambarwati**

**201010190511037**

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 02 Oktober 2015

Pembimbing I,



**Ida Nuraini, S.E., M.Si.**

Pembimbing II,



**Eris Tri Kurniawati, SE., M.M.Ak.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



**Dr. Nazrudin Malik, M.Si.**

Ketua Program Studi,



**Dra. Dwi Susilowati, M.M.**



## LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

### UPAYA PEMASARAN PEMBIAYAAN PADA GOLONGAN BERPENGHASILAN TETAP MELALUI WARUNG MIKRO BANK SYARIAH MANDIRI KCP LAWANG MALANG

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Tri Ambarwati**

NIM : **201010190511037**

Jurusan : **D-III Keuangan dan Perbankan**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 02 Oktober 2015 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : **Dra. Sudarti, M.Si.**

Penguji II : **Dra. Dwi Susilowati, M.M.**

Penguji III : **Ida Nuraini, S.E., M.Si.**

Penguji IV : **Eris Tri Kurniawati, SE., M.M.Ak.**



**Dr. Nazaruddin Malik, M.Si.**

**Ketua Program Studi,**

**Dra. Dwi Susilowati, M.M.**





PROGRAM STUDI D-III KEUANGAN & PERBANKAN  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

KARTU KENDALI BIMBINGAN TUGAS AKHIR

NAMA : TRI AMBARWATI  
NIM : 201010190511037  
JUDUL TUGAS AKHIR : ANALISIS PEMASARAN PEMBIAYAAN UNTUK GOLBERTAR  
BIMBINGAN MULAI :  
SELESAI :

No	Tanggal	Permasalahan	Paraf Pembimbing I
1	26/3 15	Metpen revisi → jenis data & sumber data	fr
2	4/4 15	Dilanjut buat bab I – IV → Konsultasi ke pembimbing II	
3	8/4/15	Latar Belakang perlu difokuskan utk membetulkan gambaran bahwa org berpenghasilan tetap juga mempunyai beban dlm berurusan dgn BSM	fr
4		menyebutkan produk pembiayaan yang mikro Bab 2 : tdk diperlukan terdahulu 3 : teknik analisis data dari lapangan – observasi	
5	23/4/15	ACC proposal Bab 1-3, layout Bab 4, Telaah Akhir Data yang baik	fr
6	6/7/2015	Daftar Riwayat belum ada Daftar Pustaka belum	
7		Pembahasan → alasan upaya pemenuhan hrs sistematis sesuai daftar pertanyaan	fr
8	3/8 2015	Lengkapi daftar isi, daftar tabel, Kt Pengantar, lembar pengesahan.	
9	4/8/2015	Jika lengkap bisa daftar ujian Bab IV (Mant blm lanjut) /orbalik balik	fr
10		Uraian : Gambaran Umum, Struktur Or, Visi Misi, Misi, (Sifat, Konten, Prosektu), Pembahasan (1. Upaya pemenuhan) (2. Kertu)	

Catatan : Pembimbingan dilakukan minimal 8 kali

11 14/8/2015

Revisi Bab 4, tdk Lampiran Hasil Email daftar Pustaka  
2 jawaban ttg rumus mgak

Malang  
Menyetujui,  
Pembimbing I

(GRI/102) 15

## **ABSTRAK**

Bank syariah pertama di Indonesia berdiri, yaitu Bank Muamalat pada tanggal 1 Mei 1992 dan ternyata system syariah tersebut mendapat respon yang cukup baik dari masyarakat, sehingga banyak bank konvensional yang membuka cabang baru dengan system syariah. Masyarakat Indonesia yang mayoritas muslim ternyata belum seluruhnya memanfaatkan jasa bank dengan prinsip syariah, hal tersebut dikarenakan masyarakat kurang memahami tentang perbankan syariah dan konsep riba. Sehingga masyarakat juga belum merasakan manfaat dari bank syariah terutama dalam usaha penyaluran dana karena tidak dibebani bunga dan Halal.

Kata Kunci : Bank Syariah, Bank Muamalat, Bunga dan Halal.

## **KATA PENGANTAR**

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayahNya penulis dapat menyelesaikan naskah Tugas Akhir yang berjudul: UPAYA PEMASARAN PEMBIAYAAN PADA GOLONGAN BERPENGHASILAN TETAP MELALUI WARUNG MIKRO (Studi di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang Malang).

. Dalam tulisan naskah Tugas Akhir ini disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi:

Bab I Pendahuluan, menjelaskan latar belakang, rumusan dan batasan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

Bab II Tinjauan Pustaka, menjelaskan beberapa penelitian terdahulu yang telah dilakukan, beberapa teori dalam pembahasan Bank Syariah, diantaranya Hukum Dasar, Pembiayaan Bank Syariah dan lainnya.

Bab III Metode Penelitian, menjelaskan Lokasi Penelitian, meliputi Jenis Penelitian, Jenis Data, Teknik Pengumpulan Data, dan Teknis Analisis Data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, menjelaskan Gambaran tentang Bank Syariah Mandiri dan Sejarah singkat Bank Syariah Mandiri, Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri Cabang Lawang, Produk pembiayaan warung mikro, serta Upaya pemasaran yang dilakukan Bank Syariah Mandiri KCP Lawang.

Bab V Kesimpulan dan Saran, menjelaskan Upaya yang dilakukan Bank Syariah Mandiri KCP Lawang, Kendala yang ada di Lapangan, dan Saran yang ditujukan kepada Bank untuk memasarkan warung mikro di pasar agar lebih Memasyarakatkan BSM.

Sangat disadari bahwa naskah tesis ini masih banyak kekurangannya, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini lebih sempurna dan bermanfaat bagi yang memerlukannya

Penulis,

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>POSTER.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>BERITA ACARA BIMBINGAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....</b>	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
 <b>BAB I     PENDAHULUAN.....</b>	 <b>1</b>
1.1     Latar Belakang .....	1
1.2     Rumusan dan batasan masalah.....	4
1.3     Tujuan Penelitian .....	4
1.4     Manfaat Penelitian .....	5
 <b>BAB II     TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	 <b>7</b>
2.1     Penelitian Terdahulu .....	6
2.2     Bank Syariah .....	8
2.2.1     Pengertian Bank Syariah .....	8
2.2.2     Dasar Hukum Bank Syariah.....	9
2.2.3     Pembiayaan Bank Syariah .....	10
2.2.4     Jasa Pembiayaan Lainnya .....	11
2.2.5     Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil .....	11
2.2.6     Pembiayaan dengan prinsip sewa (Ijarah) .....	13

2.2.7	Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli .....	13
2.2.8	Pembiayaan dengan Prinsip Akad Pelengkap .....	15
2.1.9	Pembiayaan Multijasa .....	16
2.3	Pembiayaan Warung Mikro .....	16
2.3.1	Pengertian Warung Mikro.....	16
2.3.2	Ruang Lingkup Pembiayaan Warung Mikro .....	17
2.3.3	Keunggulan Warung Mikro .....	20
2.4	Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah.....	22
2.4.1	Produk dan Jasa Perbankan Syariah.....	23
2.4.2	Pembiayaan dengan Prinsip Jual-Beli (Ba'i).....	23
2.4.3	Prinsip Sewa (Ijarah).....	24
2.4.4	Prinsip Bagi Hasil (Syirkah).....	24
2.4.5	Akad Pelengkap .....	25
2.4.6	Hiwalah (Alih Utang-Piutang) .....	25
2.4.7	Rahn (Gadai) .....	26
2.4.8	Qardh.....	26
2.4.9	Wakalah (Perwakilan).....	27
2.4.10	Kafalah (Garansi Bank) .....	27
2.5	Produk Penghimpun Dana ( <i>funding</i> ); .....	27
2.5.1	Prinsip Wadi'ah.....	27
2.5.2	Prinsip Mudharabah .....	28
2.5.3	Akad Pelengkap .....	29
2.5.4	Jasa Perbankan .....	29
2.5.5	Tabungan Syariah .....	30
2.6	Pemasaran .....	30
2.6.1	Pengertian Pemasaran .....	30
2.6.2	Pengertian Pemasaran Bank.....	31
2.6.3	Konsep Pemasaran .....	32
2.6.4	Tujuan Pemasaran Bank.....	33
2.6.5	Strategi Pemasaran Syariah.....	33



<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1	Lokasi Penelitian.....	36
3.2	Jenis Penelitian.....	36
3.3	Jenis Data .....	36
3.3.1	Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.3.2	Teknis Analisa Data .....	37
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	40
4.1.1	Gambaran tentang Bank Syariah Mandiri.....	40
4.1.2	Sejarah Singkat Bank Syariah.....	40
4.1.3	Visi Bank Syariah Mandiri .....	41
4.1.4	Produk Pembiayaan Warung Mikro.....	52
4.1.5	Pembiayaan Melalui Warung Mikro Untuk Golongan Berpenghasilan Tetap .....	57
4.2	Analisa Upaya Pemasaran Dan Yang Dihadapi Bank Syariah Mandiri KCP Lawang Malang .....	59
4.2.1	Upaya Pemasaran Yang Dilakukan Bank Syariah Mandiri KCP Lawang Malang Untuk Pembiayaan Golongan Berpenghasilan Tetap Melalui Warung Mikro.....	59
4.2.2	Kendala Yang Dihadapi Bank Syariah Mandiri KCP Lawang Malang Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Warung Mikro .....	69
4.3	Pembahasan.....	74
4.3.1	Secara Eksternal .....	75
4.3.2	Golongan Berpenghasilan Tetap (GBT) .....	76
4.3.3	Syarat Lainnya .....	77

<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>82</b>
5.1	Kesimpulan .....	82
5.2	Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>84</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>85</b>



## **DAFTAR TABEL**

No	Halaman
4.1 Produk Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri .....	53

## **DAFTAR GAMBAR**

No	Halaman
4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Lawang Malang .....	6



## DAFTAR PUSTAKA

- A. Karim, Adiwarman, 2010, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi Keempat, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Adhe Irwan Anshori, 2014. Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Warung Mikro Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri KCP Cilandak). Fakultas Syariah Dan Hukum Uin Syarif Hidayatullah Jakarta
- Amrin, Abdullah. 2009. *Bisnis, Ekonomi, Asuransi, dan Keuangan Syariah*, PT Grasindo. Jakarta.
- Ananda, Meriy, 2011, *Prosedur Pengajuan Gadai Emas pada Bank Syariah Mandiri Cabang Malang*. Tugas Akhir, Universitas Muhammadiyah Malang.
- Andri Soemitra, 2009. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Arsyad, Lincoln dan Soeratno, 1993, *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi dan Bisnis*. Unit Penerbit dan Percetakan (UPP) Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, Yogyakarta.
- Atik Fadhilah, 2013. Strategi Yang Digunakan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Purwodadi Untuk Meningkatkan Size Business Warung Mikro Yang Sehat. Program Studi Diii Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN ) Salatiga
- Karnaen Perwataatmadja dan M. Syafe'i Antonio, 1997. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Wakaf
- Machmud, Amir dan Rukmana, 2010, *Bank Syariah*. Erlangga, Jakarta.
- Misgiyanti, 2006, *Upaya Peningkatan Jumlah Nasabah Produk Tabungan Pendidikan Anak Sekolah (TAPENAS) Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Probolinggo*. Tugas Akhir, Universitas Muhammadiyah Malang.
- Moleong, Lexy J. 2007. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Muhammad, 2002, *Manajemen Bank Syariah*. Unit Penerbit dan Percetakan (UPP) Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, Yogyakarta.

- Muhammad, 2004. *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia
- Pradjoto and Associates, Pembiayaan dalam Perbankan Syariah, Makalah, Desember 2007.
- R. Latumaerissa, Julius, 2011, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Salemba Empat, Jakarta.
- Rahadi Kristiyanto, 2008. Konsep Pembiayaan Dengan Prinsip Syariah Dan Aspek Hukum Dalam Pemberian Pembiayaan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Semarang. Program Magister Ilmu Hukum Universitas Diponegoro Semarang
- Sudarsono, Heri, 2004, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Ekonisia, Yogyakarta.
- Sugiyono, 2008. *Metode Penelitian Administrasi*, Penerbit Alfabeta, Bandung
- Syafi'i Antonio, Muhammad, 2001, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Gema Insani, Jakarta.
- Syafi'i Antonio, Muhammad, 2007, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Gema Insani, Jakarta.
- Undang-Undang Perbankan, 2004, *Peraturan-Peraturan Bank Indonesia Tahun 2003*. Karina, Surabaya.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan
- Surat perusahaan Edaran Direksi No. 10/001/UMM tanggal 30 Januari 2008 tentang Visi, Misi dan Bank Syariah Mandiri. Shared Values "ETHIC"
- [http://www. syari'ahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)
- <http://www.gajahkreatif.com/2014/182088/finance/pembiayaan-warung-mikro-bank-syariah-mandiri.html>
- <http://www.syariahmandiri.co.id/category/small-micro-business/warung-mikro>
- <http://lampost.co/berita/bsm-kcp-kotabumi-sosialisasi-pembiayaan-warung-mikro>